

 **InfoDług**

**OGÓLNOPOLSKI RAPORT O ZALEGŁYM ZADŁUŻENIU
I KLIENTACH PODWYŻSZONEGO RYZYKA**

Kwiecień 2014
27. EDYCJA



Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (BIG InfoMonitor):

- Wymienia informacje gospodarcze (informacje o dłużnikach - konsumentach i przedsiębiorcach) pomiędzy bankami, a wszystkimi sektorami gospodarki;
- **Prowadzi Rejestr Dłużników BIG oraz jako jedyny z BIGów w Polsce posiada bezpośredni dostęp do baz Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich (ponad 6,1 mln informacji i danych o zaległym zadłużeniu);**
- **Raporty z BIG InfoMonitor pobierają, średnio co 4 sekundy**, banki komercyjne i spółdzielcze oraz przedsiębiorcy z większości branż (firmy pożyczkowe, leasingowe, telekomunikacyjne itp.).
- Wysłanie do dłużnika wezwania do zapłaty, z informacją o konsekwencjach niespłacenia długu, a potem wpis do Rejestru Dłużników BIG jest skuteczny.

ODZYSKUJ SWOJE NALEŻNOŚCI

Motyacją dłużnika do spłaty zobowiązań jest świadomość konsekwencji wpisania do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor. W efekcie dłużnikowi odmawia się udzielenia kredytów, pożyczek, przedstawia mniej korzystne warunki współpracy.

SPRAWDZAJ SWOICH KONTRAHENTÓW

Zanim podejmiesz współpracę z nowym kontrahentem, sprawdź czy spłaca on swoje zobowiązania. Wczesne wykrycie nierzetelnych kontrahentów to ograniczenie ryzyka poniesienia strat finansowych.

POTWIERDŹ SWOJĄ WIARYGODNOŚĆ

Zdobądź Certyfikat Firmy Wiarygodnej Finansowo i dołącz do grona solidnych przedsiębiorców z zasadami.



InfoDług

Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i klientach podwyższonego ryzyka

KWIECIEŃ 2014 - 27. edycja

Spis treści

Wstęp	2
O Raporcie InfoDług	3
InfoDług w liczbach	4
Profil klienta podwyższonego ryzyka	5
Łączna kwota zaległych płatności	6
Kwota zaległych płatności w podziale na województwa	7
Liczba klientów podwyższonego ryzyka	8
Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach	9
Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców	10
Liczba klientów podwyższonego ryzyka a kwota zadłużenia	11
10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce	12
Dobra kondycja polskich banków – Polacy coraz lepiej spłacają kredyty	13
Tabele	15
Słowniczek terminów oraz definicje	19

Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 27. edycję Raportu InfoDług – ogólnopolskiego, kompleksowego zestawienia o zaległych zobowiązaniach płatniczych Polaków.

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. i Związek Banków Polskich od ponad 6 lat, systematycznie, w ramach działań edukacyjnych i informacyjnych, analizują opóźnienia w regulowaniu zobowiązań przez konsumentów. Regularnie pokazujemy, kim jest klient podwyższonego ryzyka i jaki jest stan jego zobowiązań płatniczych.

Chciałbym zacząć od najważniejszego – niestety wzrosła łączna kwota zadłużenia Polaków. Nasze obawy odnośnie wyhamowania trendu spadkowego spełniły się i pozytywny wynik z zeszłej edycji raportu okazał się niestety tylko chwilową zmianą. Z raportu wynika również, że kwota zaległych płatności klientów podwyższonego ryzyka przekroczyła próg 40 miliardów złotych. Średnie zadłużenie przypadające na przeciętnego dłużnika wzrosło po raz pierwszy po 6 miesiącach spadków. Wynik ten jest efektem z jednej strony niesplacania zaległości przez większą liczbę dłużników a z drugiej strony zmian w portfelach wierzytelności banków. Pomimo wszystko widoczne jest wciąż wyplaszczanie się wykresów liczby dłużników, jak również kwoty niesplaconych zobowiązań.

Dane zawarte w 27. edycji Raportu InfoDług wskazują, że przyrost zadłużenia jest wolniejszy niż w latach wcześniejszych. W ciągu ostatnich trzech miesięcy kwota przeterminowanego zadłużenia wzrosła o 0,64 miliarda złotych, czyli o 1,6 proc. Całkowita kwota niesplaconych zobowiązań na koniec marca 2014 wyniosła 40,46 miliarda złotych.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła również liczba dłużników – dynamika była tu jednak wolniejsza niż w przypadku kwoty zadłużenia i wyniosła zaledwie 0,79 proc. Od końca grudnia 2013 roku przybyło 18 313 dłużników i jest ich obecnie 2 338 833. W regionie o największej grupie dłużników, czyli na Śląsku, jest ich 332 326.

Średnie zadłużenie przypadające na jednego klienta podwyższonego ryzyka powiększyło się o 139 złotych, czyli o 0,8 proc. w ciągu ostatnich trzech miesięcy. Na koniec marca 2014 roku statystyczny dłużnik zalegał na 17 300 złotych, warto zwrócić uwagę, że w analogicznym okresie 2013 roku średnie zadłużenie było wyższe o 101 złotych.

W pozostałych badanych kategoriach nie zaobserwowaliśmy większych zmian. Odsetek dłużników nadal jest najwyższy w województwach zachodniej Polski. W zachodniopomorskim wynosi 8,4 proc. a w najmniej zadłużonych podkarpackim i podlaskim odpowiednio 3,5 proc. i 4,2 proc.

Na koniec chciałbym dodać, że podjęliśmy decyzję o odświeżeniu raportu i wprowadzeniu zmian w zakresie grafiki i metodologii. W kolejnej edycji Raportu InfoDług dane o zadłużeniu w województwach będą zmodyfikowane. Tym samym zmiany te mogą wpłynąć na poziom zadłużenia oraz liczbę osób nie radzących sobie ze spłatą zobowiązań w poszczególnych regionach. Mamy nadzieję, że wprowadzone przez nas nowości zostaną przez Państwa przyjęte pozytywnie, a raport wciąż będzie się cieszył dużym zainteresowaniem. Jak zawsze będziemy wdzięczni za wszelkie uwagi dotyczące dalszego rozwoju i zakresu Raportu InfoDług, które moglibyśmy uwzględnić w jego kolejnych edycjach. Prosimy o kierowanie ich na adres InfoDlug@InfoMonitor.pl.

Zapraszam do lektury!



Mariusz Hildebrand
Prezes Zarządu

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.



www.facebook.com/bigpl
www.facebook.com/licencjanazaufanie

O Raporcie InfoDług

Raport InfoDług powstaje w oparciu o informacje zgromadzone przez BIG InfoMonitor w Rejestrze Dłużników, dane z bazy Biura Informacji Kredytowej i Bankowego Rejestru Związku Banków Polskich. Jest to pierwszy w Polsce tego typu raport o profilu nierzetelnych konsumentów oraz ich zaległych zobowiązaniach, który pokazuje podział na województwa, wiek i płeć dłużników. Raport powstał w oparciu o dane określone zgodnie z Ustawą o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. W przypadku informacji przekazanych przez kredytodawców lub dostawców usług masowych są to długi przekraczające 200 złotych i przeterminowane powyżej 60 dni. W przypadku informacji przekazanych przez konsumentów – potwierdzone tytułem wykonawczym. Raport publikowany, co kwartał, ukazał się po raz pierwszy w sierpniu 2007 roku. Zachowanie wcześniej wypracowanego standardu opracowania danych, pozwala na wskazanie dynamiki zmian zjawiska niespłaconego zadłużenia opisywanego w raporcie.

Jak pokazują dane bankowe niespełna 95 proc. Polaków spłaca zobowiązania terminowo, budując swoją pozytywną historię kredytową oraz wiarygodność finansową. Istnieje jednak wśród konsumentów **grupa klientów podwyższonego ryzyka, która czasowo nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań**. Należy jednak podkreślić różnicę pomiędzy osobami, które często nie z własnej winy znalazły się czasowo w trudnym położeniu, a osobami, które już zaciągając zobowiązanie wiedziały, że nie będą mogły się z niego wywiązać.

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. ustala i weryfikuje wiarygodność finansową konsumentów i przedsiębiorców. **Wspiera banki i przedsiębiorców w minimalizowaniu ryzyka biznesowego i odzyskiwaniu zaległych należności poprzez prowadzenie Rejestru Dłużników BIG** oraz oferowanie dostępu do baz danych zawierających informacje gospodarcze na temat sumienności płatniczej przedsiębiorców i konsumentów. Korzystanie z tych informacji daje przedsiębiorcom i konsumentom możliwość minimalizowania ryzyka związanego z podejmowaniem współpracy z nowymi partnerami przy sprzedaży usług i produktów z wydłużonym terminem płatności, czyli **ochronę przed niewypłacalnymi i nieuczciwymi kontrahentami**.

Współpraca przedsiębiorcy z Biurem Informacji Gospodarczej umożliwia także **uzyskanie przewagi nad konkurencją** w danej branży poprzez unikanie współpracy z nierzetelnymi kooperantami. **Zapewnia również najtańszą, skuteczną formę odzyskiwania należności** od kontrahentów zalegających ze spłatą zobowiązań.

Partner Merytoryczny



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Autor: BIG InfoMonitor S.A., ul. Z. Modzelewskiego 77, 02-679 Warszawa

Raport jest opracowywany przez zespół w składzie:

BIG InfoMonitor: Diana Borowiecka, Mariusz Hildebrand, Marcin Ledworowski, Jolanta Murdzek, Aleksandra Lewko, Marta Suchocka

ZBP: Przemysław Barbrich

PoV: Michał Leman, Bartosz Pawłowski

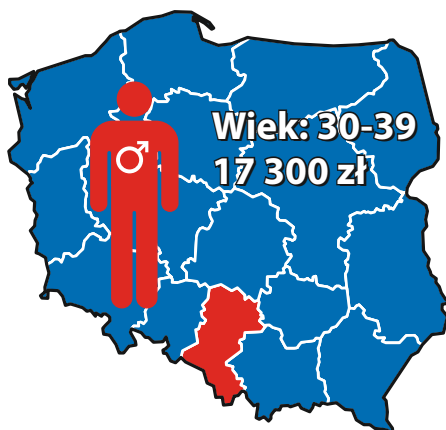
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

InfoDług w liczbach

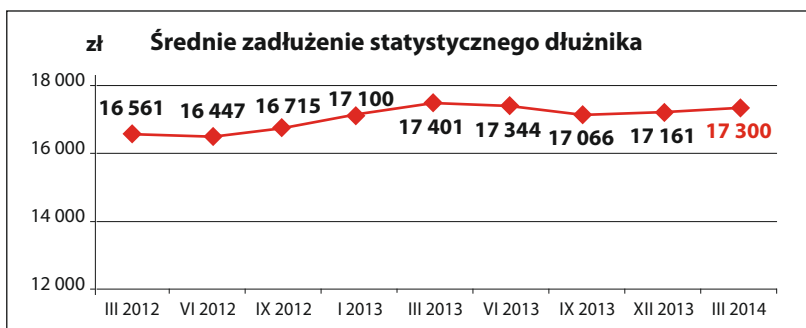
40,46 mld zł	łącna kwota zaległych płatności Polaków
1,60%	zmiana łącznej kwoty niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich trzech miesięcy
2 338 833	liczba klientów podwyższonego ryzyka
17 300 zł	średnie, zaległe zadłużenie klienta podwyższonego ryzyka
6,1%	Polaków nie reguluje zobowiązań w terminie
111,68 mln zł	na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
2,4 mln	raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia do marca 2014 r.

Profil klienta podwyższonego ryzyka

Klient podwyższonego ryzyka finansowego to najczęściej mężczyzna pomiędzy 30 a 39 rokiem życia, mieszkający w województwie śląskim lub mazowieckim, w mieście poniżej 500 tysięcy mieszkańców, a w przypadku dwóch powyższych województw – w Warszawie lub w Katowicach. Jego średnie zaległe zadłużenie wobec banków, firm pożyczkowych, telekomunikacyjnych oraz firm dostarczających usługi masowe wynosi 17 300 złotych.



Kolejny raz nieznacznie wzrosło średnie zadłużenie Polaków – na koniec marca bieżącego roku o 139 zł w porównaniu do końca grudnia 2013 roku. Zatem w ciągu ostatnich trzech miesięcy średnie zadłużenie wzrosło o zaledwie (0,81 proc.). W porównaniu do Raportu InfoDług prezentowanego na koniec marca 2012 roku, obecny poziom średniego zadłużenia jest wyższy o ponad 739 zł, czyli 4,46 proc.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

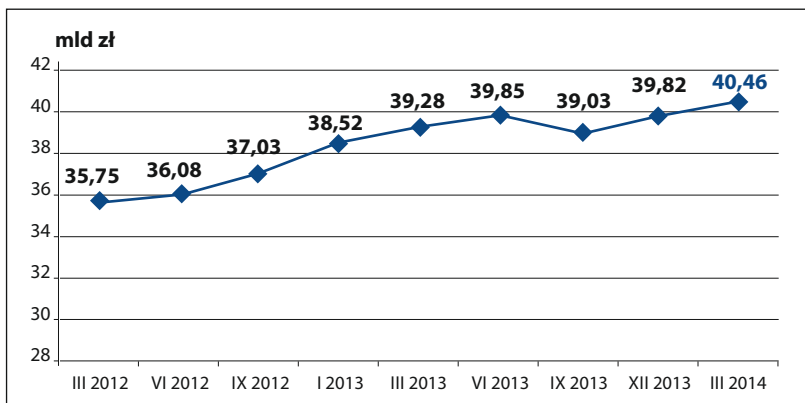
Łączna kwota zaległych płatności

Łączna kwota zaległych płatności klientów podwyższonego ryzyka, odnotowanych w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor oraz w Biurze Informacji Kredytowej, na koniec marca 2014 roku wyniosła:

40,46 miliarda złotych.

Zobowiązania te wynikają m.in. z niezapłaconych rachunków za energię elektryczną, gaz, usługi telekomunikacyjne, czynsz za mieszkanie, z tytułu alimentów, pożyczek, a także z niespłaconych kredytów hipotecznych i konsumpcyjnych.

Kwota zadłużenia zwiększyła się na przestrzeni ostatnich trzech miesięcy o 0,64 miliarda złotych. Zaległe zadłużenie Polaków wzrosło o 1,6 proc. w stosunku do wyników prezentowanych w grudniu minionego roku. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od końca marca 2012 roku wzrosła o 13,18 proc. tj. 4,71 miliarda złotych.



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od marca 2012 do końca marca 2014 (w mld zł)

(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

Kwota zaległych płatności w podziale na województwa

Z danych BIG InfoMonitor wynika, że najwyższy poziom zadłużenia niezmiennie odnotowuje się w województwie śląskim. Jego mieszkańcy nie spłacają w terminie zobowiązań na łączną kwotę ponad 8,3 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosło o ponad 110 milionów złotych, czyli o 1,34 proc. Zadłużenie mieszkańców omawianego regionu stanowi ponad jedną piątą (20,59 proc.) łącznej kwoty zaległości Polaków. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie ponad 6,27 miliarda złotych.¹

Cztery województwa, których mieszkańcy zalegają na największe kwoty to: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. Zadłużenie tej czwórki to ponad 21,326 miliarda złotych, czyli 52,70 proc. wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków. W ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosło ono o ponad 344 miliony złotych.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego. Mimo to, zaległe zobowiązania w tym województwie to ponad 581 milionów złotych, co oznacza wzrost zadłużenia o ponad 12 milionów złotych w porównaniu do wyników prezentowanych na koniec grudnia 2013 roku.



Kwota zaległości

- powyżej 5 miliardów zł
- 3 miliardy – 5 miliardów zł
- 2 miliardy – 3 miliardy zł
- 1 miliard – 2 miliardy zł
- poniżej 1 miliarda zł

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
śląskie	8 330 846 805
mazowieckie	6 277 834 713
wielkopolskie	3 397 921 526
dolnośląskie	3 320 014 069
pomorskie	2 947 138 568
małopolskie	2 546 314 903
łódzkie	2 411 400 293
kujawsko-pomorskie	2 190 338 426
zachodniopomorskie	2 164 861 486
lubelskie	1 376 731 880
warmińsko-mazurskie	1 155 237 290
podkarpackie	1 144 415 923
lubuskie	1 024 167 999
opolskie	772 041 986
podlaskie	692 238 592
świętokrzyskie	581 482 440
nieznane	128 265 445
ŚREDNIA	40 461 252 343

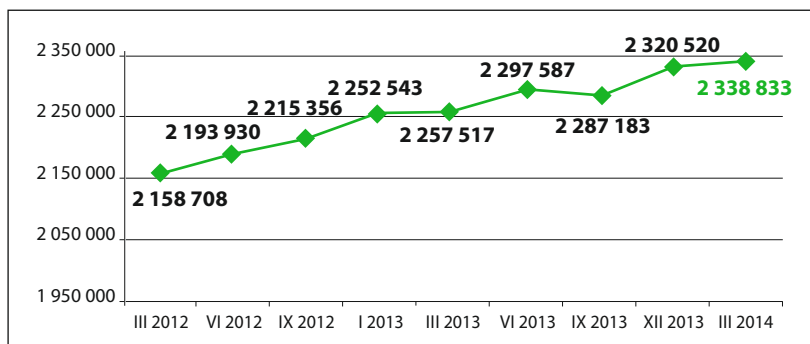
¹ W kolejnej edycji Raportu InfoDług dane o zadłużeniu w województwach będą zmodyfikowane, co może wpłynąć na pozycje województwa.

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Liczba klientów, którzy zalegają z płatnością zobowiązań na koniec marca 2014 roku wyniosła:

2 338 833 osób.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba dłużników wzrosła o 18 313 osób, czyli o 0,79 proc. W ciągu ostatniego roku liczba klientów podwyższonego ryzyka zwiększyła się o 180 125 dłużników.



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się z zobowiązań
od końca marca 2012 do końca marca 2014
(źródło danych: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP).**

Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach

Niezmiennie od początku badania najwięcej klientów podwyższonego ryzyka mieszka w województwie śląskim – na koniec marca było ich 332 326. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zmalała o blisko 9 tysięcy osób, czyli o 2,63 proc. Ważne jest odniesienie tych danych do odsetka zadłużonych w stosunku do liczby mieszkańców w województwie (p. strona 13).

Podobnie jak w przypadku wartości zadłużenia, tak i w tej kategorii najwięcej dłużników odnotowano w województwach: śląskim, mazowieckim, dolnośląskim i wielkopolskim.²

W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba dłużników zwiększyła się o 18 313 osób. Obecnie jest ich 2 338 833 osób.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka

- powyżej 200 tysięcy
- 100 – 200 tysięcy
- 50 – 100 tysięcy
- poniżej 50 tysięcy

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
śląskie	332 326
mazowieckie	299 166
dolnośląskie	214 259
wielkopolskie	208 082
łódzkie	166 228
pomorskie	163 456
kujawsko-pomorskie	160 230
zachodniopomorskie	142 624
małopolskie	139 820
lubelskie	103 446
warmińsko-mazurskie	101 428
lubuskie	78 749
podkarpackie	72 733
świętokrzyskie	54 477
opolskie	51 363
podlaskie	50 070
nieznane	376
ŚREDNIA	2 338 833

² W kolejnej edycji Raportu InfoDług mogą ulec zmianie dane dłużników w poszczególnych województwach.

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane na koniec marca 2014 roku wskazują, że nie uległa zmianie liczba klientów podwyższonego ryzyka przypadających na 1000 mieszkańców. Obecnie odsetek ten wyniósł 6,1 proc.

W zachodniej Polsce odnotowano znacząco większy odsetek osób zalegających z płatnościami w stosunku do wschodnich regionów. Najwięcej niesolidnych płatników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego, gdzie na 1000 mieszkańców przypada 84 klientów podwyższonego ryzyka.

Podkarpackie niezmiennie wypada najlepiej, na koniec marca na 1000 mieszkańców tylko 35 osób nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań terminowo. Poziom ten jest niezmienny od sześciu miesięcy.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

- powyżej 80
- 70 – 80
- 60 – 70
- 40 – 60
- poniżej 40

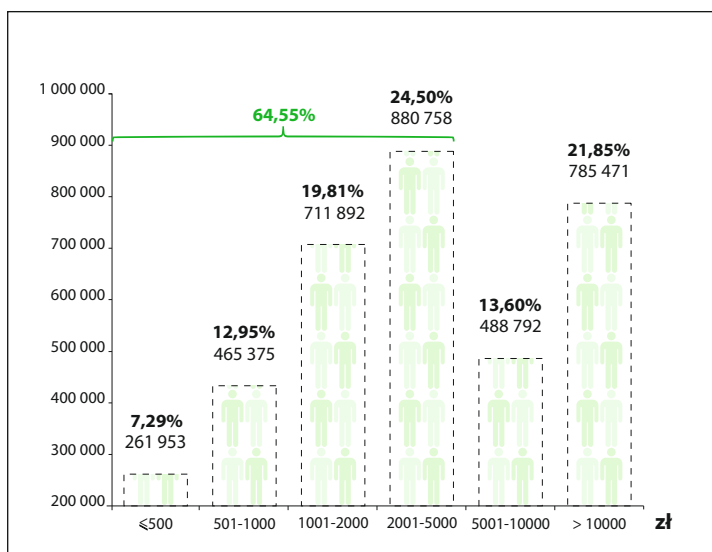
WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
zachodniopomorskie	84
lubuskie	78
kujawsko-pomorskie	77
dolnośląskie	74
pomorskie	73
śląskie	72
warmińsko-mazurskie	71
łódzkie	65
wielkopolskie	61
mazowieckie	57
opolskie	50
lubelskie	48
świętokrzyskie	43
małopolskie	42
podlaskie	42
podkarpackie	35
ŚREDNIA	61

Liczba klientów podwyższonego ryzyka a kwota zadłużenia

Najwięcej niesolidnych dłużników jest w gronie osób, których zaległości są stosunkowo niewielkie. Blisko 64 proc. wszystkich zaległych płatności to kwoty poniżej 5 tysięcy złotych, w ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zwiększyła się o ponad 1 pkt. proc. Można założyć, że przy zwiększonym wysiłku i dyscyplinie finansowej uregulowanie przeterminowanego zadłużenia jest w zasięgu spłaty.

Struktura zadłużenia w poszczególnych przedziałach zadłużenia ulegała niewielkim wahaniom.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań ³
≤ 500	143 569	118 384	261 953
501 - 1 000	265 026	200 349	465 375
1 001 - 2 000	406 888	305 004	711 892
2 001 - 5 000	492 121	388 637	880 758
5 001 - 10 000	271 568	217 224	488 792
> 10 000	488 697	296 774	785 471
SUMA	2 067 869	1 526 372	3 594 241



³ Zestawienie zostało przygotowane pod kątem unikalnych transakcji zgromadzonych w BIK i BIG InfoMonitor a nie pojedynczych osób.

10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce

W ciągu ostatnich trzech miesięcy niespłacone zobowiązania w grupie najbardziej zadłużonych wzrosły łącznie o blisko 4,8 miliona złotych, czyli o 1,12 proc. Łączna kwota zaległości tej dziesiątki to ponad 411 milionów złotych, ponad 1 proc. wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków.

Na pierwszym miejscu znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, której łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 111 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o blisko 1,179 miliona złotych, czyli o około 1,7 proc.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, pochodzącej z województwa lubelskiego, jest o połowę mniejsza i wynosi ponad 51,7 miliona złotych. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa dolnośląskiego z długiem o wartości ponad 48,4 milionów złotych. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty mieszkaniowe, kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych oraz niespłacone pożyczki.

	Kwota zaległości dłużnika	Województwo
1	111 681 417	mazowieckie
2	51 738 690	lubelskie
3	48 977 583	dolnośląskie
4	43 752 521	mazowieckie
5	37 774 571	podkarpackie
6	30 331 890	dolnośląskie
7	25 302 200	mazowieckie
8	22 433 159	mazowieckie
9	20 843 979	mazowieckie
10	18 748 340	mazowieckie

Analiza

Dobra kondycja polskich banków – Polacy coraz lepiej spłacają kredyty

Z analizy przeprowadzonej przez Biuro Informacji Kredytowej wynika, że porównując z okresem boomu kredytowego z lat 2007-2008, w bazie BIK znacząco spadła liczba nadmiernie zadłużonych kredytobiorców, czyli takich, których charakteryzuje wysoki poziom relacji zadłużenia względem dochodów. Podobnie optymistyczny trend panuje w całym polskim sektorze bankowym. Jak wynika z czwartej edycji Europejskiego Barometru Bankowości, badania przeprowadzonego przez Ernst&Young wśród 184 członków zarządów europejskich banków, polskie banki są w bardzo dobrej kondycji.

Wpływ na odwracający trend

W całym 2013 r. udział kredytobiorców nadmiernie zadłużonych utrzymywał się poniżej 1,3 proc. W IV kw. trend zaczął się odwracać, co może być spowodowane poprawą ogólnego klimatu gospodarczego, skutkującego wzrostem zainteresowania kredytami, jak również przeniesieniem działalności powiązanych z bankami firm pożyczkowych z powrotem do banków. Chociaż liczbowo kredytobiorcy nadmiernie zadłużeni stanowią tylko 1,3 proc. klientów z czynnymi kredytami w bazie BIK, to jednak wartościowo udział takich kredytów wynosi 10,5 proc. (13,6 mld zł) całości zadłużenia ogółu kredytobiorców (z wyłączeniem zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych). Udział kredytów straconych tych kredytobiorców jest kilka razy wyższy niż kredytobiorców, którzy nie są nadmiernie zadłużeni.

Dyscyplinująca rola regulacji

Na przyczyny tego zjawiska znaczący wpływ miało wprowadzenie przez banki większej dyscypliny w udzielaniu nowych kredytów, w szczególności wobec klientów posiadających kilka czynnych zobowiązań. Nie bez znaczenia była też polityka Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie regulacji ostrożnościowych, w szczególności wprowadzenie Rekomendacji T, dzięki której korzystanie przez banki z informacji zapewnianych przez BIK stało się jeszcze bardziej powszechne.

Odpowiedzialny kredytobiorca

Warto podkreślić, że wpływ na polepszającą się tendencję spłat zobowiązań kluczowe mogły być również zmiany jakie nastąpiły w świadomości klientów banków. Są oni coraz bardziej odpowiedzialni, lepiej rozumieją potrzebę zwiększenia samodyscypliny w kredytowaniu swoich potrzeb konsumpcyjnych i przywiązują większą wagę do regularności ich spłat.



*Sławomir Grzybek
Dyrektor Departamentu
Business Intelligence
Biuro Informacji Kredytowej S.A.*



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Spójny system wymiany informacji

Należy dodać, że spadku liczby osób nadmiernie zadłużonych w bankach, upatrywać należy w dynamicznie rozwijającym się rynku finansowania pozabankowego. Kluczowy staje się zatem postulat dotyczący rozszerzenia funkcjonowania systemu wymiany informacji o zobowiązaniach klientów o informacje spoza sektora bankowego, gdyż pełna wiedza o zadłużeniu klientów pozwoli uniknąć w przyszłości problemów związanych z ponownym zwiększeniem się liczby zagrożonych kredytów.

Polski system bankowy a Europa

Skłonność do kredytowania i wspierania biznesu mocno powiązana jest z tym, co się dzieje w gospodarkach zarówno poszczególnych krajów, jak i na całym kontynencie. W Polsce, podobnie jak w całej Europie, na liście priorytetów są zarządzanie ryzykiem i kwestie regulacyjne, w tym dotyczące ochrony konsumentów.

– *W odróżnieniu jednak od większości krajów, w Polsce duży nacisk kładą banki na inwestycje w technologie ułatwiające kontakt z klientem i korzystanie przez nich z usług bankowych oraz na wprowadzenie nowych produktów* – mówi Iwona Kozera, Partner Zarządzający Grupą Rynków Finansowych EY w Europie Środkowej i Południowej. Ten trend potwierdza dobrą kondycję sektora, który jest nadal nastawiony na wzrost.

Artykuł został opracowany w oparciu o następujące informacje źródłowe:

BIK (marzec 2014) www.bik.pl

Ernst & Young, European Banking Barometer (2 poł. 2013) www.ey.com/pl

Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa⁴

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	8 330 846 805
mazowieckie	6 277 834 713
wielkopolskie	3 397 921 526
dolnośląskie	3 320 014 069
pomorskie	2 947 138 568
małopolskie	2 546 314 903
łódzkie	2 411 400 293
kujawsko-pomorskie	2 190 338 426
zachodniopomorskie	2 164 861 486
lubelskie	1 376 731 880
warmińsko-mazurskie	1 155 237 290
podkarpackie	1 144 415 923
lubuskie	1 024 167 999
opolskie	772 041 986
podlaskie	692 238 592
świętokrzyskie	581 482 440
nieznane	128 265 445
SUMA	40 461 252 343

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
dolnośląskie	214 259	3 320 014 069	15 495
kujawsko-pomorskie	160 230	2 190 338 426	13 670
lubelskie	103 446	1 376 731 880	13 309
lubuskie	78 749	1 024 167 999	13 005
łódzkie	166 228	2 411 400 293	14 507
małopolskie	139 820	2 546 314 903	18 211
mazowieckie	299 166	6 277 834 713	20 984
opolskie	51 363	772 041 986	15 031
podkarpackie	72 733	1 144 415 923	15 734
podlaskie	50 070	692 238 592	13 825
pomorskie	163 456	2 947 138 568	18 030
śląskie	332 326	8 330 846 805	25 068
świętokrzyskie	54 477	581 482 440	10 674
warmińsko-mazurskie	101 428	1 155 237 290	11 390
wielkopolskie	208 082	3 397 921 526	16 330
zachodniopomorskie	142 624	2 164 861 486	15 179
nieznane	376	128 265 445	
SUMA	2 338 833	40 461 252 343	17 300

⁴ W kolejnej edycji Raportu InfoDług dane w województwach mogą ulegać zmianie.

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
zachodniopomorskie	84
lubuskie	78
kujawsko-pomorskie	77
dolnośląskie	74
pomorskie	73
śląskie	72
warmińsko-mazurskie	71
łódzkie	65
wielkopolskie	61
mazowieckie	57
opolskie	50
lubelskie	48
świętokrzyskie	43
małopolskie	42
podlaskie	42
podkarpackie	35
Średnia dla kraju	61

Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na płeć

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety
dolnośląskie	59%	41%
kujawsko-pomorskie	59%	41%
lubelskie	60%	40%
lubuskie	60%	40%
łódzkie	57%	43%
małopolskie	61%	39%
mazowieckie	59%	41%
opolskie	60%	40%
podkarpackie	64%	36%
podlaskie	63%	37%
pomorskie	61%	39%
śląskie	58%	42%
świętokrzyskie	60%	40%
warmińsko-mazurskie	61%	39%
wielkopolskie	59%	41%
zachodniopomorskie	60%	40%
Średnia dla kraju	59%	41%

Płeć klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
dolnośląskie	125 514	88 745	214 259
kujawsko-pomorskie	93 770	66 460	160 230
lubelskie	62 259	41 187	103 446
lubuskie	46 878	31 871	78 749
łódzkie	94 425	71 803	166 228
małopolskie	84 933	54 887	139 820
mazowieckie	177 375	121 791	299 166
opolskie	30 611	20 752	51 363
podkarpackie	46 460	26 273	72 733
podlaskie	31 470	18 600	50 070
pomorskie	99 178	64 278	163 456
śląskie	193 881	138 445	332 326
świętokrzyskie	32 815	21 662	54 477
warmińsko-mazurskie	61 883	39 545	101 428
wielkopolskie	122 472	85 610	208 082
zachodniopomorskie	85 153	57 471	142 624
<i>nieznane</i>	255	121	376
SUMA	1 389 332	949 501	2 338 833

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	1 094	34 460	55 709	41 448	39 762	41 786	214 259
kujawsko-pomorskie	1 798	26 496	40 085	32 364	29 268	30 219	160 230
lubelskie	364	15 783	27 235	21 591	18 777	19 696	103 446
lubuskie	343	13 504	21 233	15 730	14 216	13 723	78 749
łódzkie	525	22 982	41 752	34 941	32 131	33 897	166 228
małopolskie	339	21 568	35 594	30 048	26 719	25 552	139 820
mazowieckie	780	44 530	80 113	61 574	55 901	56 268	299 166
opolskie	196	7 904	12 876	10 681	9 730	9 976	51 363
podkarpackie	212	11 577	19 038	16 051	13 651	12 204	72 733
podlaskie	119	8 791	13 226	10 809	9 307	7 818	50 070
pomorskie	669	27 588	42 399	33 612	29 937	29 251	163 456
śląskie	1 097	47 218	81 399	67 524	65 778	69 310	332 326
świętokrzyskie	177	8 299	13 845	11 098	10 143	10 915	54 477
warmińsko-mazurskie	392	17 762	28 025	20 902	18 550	15 797	101 428
zachodniopomorskie	898	33 781	54 647	43 131	38 235	37 390	208 082
wielkopolskie	586	22 319	38 137	29 142	26 722	25 718	142 624
<i>nieznane</i>	0	45	75	56	65	135	376
SUMA	9 589	364 607	605 388	480 702	438 892	439 655	2 338 833

Płeć dłużników w podziale na miasta powyżej i poniżej 500 tys. mieszkańców

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	167 758	125 783	293 541
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 221 574	823 718	2 045 292
SUMA	1 389 332	949 501	2 338 833

Płeć dłużników w podziale na miasta powyżej i poniżej 100 tys. mieszkańców

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	488 112	358 807	846 919
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	901 220	590 694	1 491 914
SUMA	1 389 332	949 501	2 338 833

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	8 501	5 221	13 722
Bielsko-Biała	7 477	5 364	12 841
Bydgoszcz	18 602	14 649	33 251
Bytom	10 074	7 711	17 785
Chorzów	7 283	5 748	13 031
Częstochowa	10 494	8 673	19 167
Dąbrowa Górnicza	5 774	4 326	10 100
Elbląg	7 359	5 572	12 931
Gdańsk	20 472	13 563	34 035
Gdynia	11 758	7 982	19 740
Gliwice	8 469	6 181	14 650
Gorzów Wielkopolski	6 565	4 820	11 385
Kalisz	4 845	4 262	9 107
Katowice	18 212	12 631	30 843
Kielce	6 076	4 476	10 552
Koszalin	4 451	3 180	7 631
Kraków	24 768	18 049	42 817
Legnica	8 052	6 003	14 055
Lublin	12 342	9 661	22 003
Łódź	33 450	29 405	62 855
Olsztyn	21 468	13 720	35 188
Opole	4 564	3 458	8 022
Płock	6 362	4 630	10 992
Poznań	22 533	17 200	39 733
Radom	8 816	6 699	15 515
Ruda Śląska	7 216	5 477	12 693
Rybnik	5 722	3 793	9 515
Rzeszów	4 627	2 907	7 534
Sosnowiec	10 501	8 170	18 671
Szczecin	20 088	14 816	34 904
Tarnów	4 076	2 607	6 683
Toruń	9 138	6 787	15 925
Tychy	5 146	3 499	8 645
Wałbrzych	12 891	9 710	22 601
Warszawa	63 503	43 846	107 349
Wrocław	7 512	5 811	13 323
Wrocław	23 504	17 283	40 787
Zabrze	10 482	7 385	17 867
Zielona Góra	4 939	3 532	8 471

Słowniczek terminów oraz definicje

Klient podwyższonego ryzyka

(ew. nierzetelny dłużnik; osoba zalegająca z regulowaniem zobowiązań) – dłużnik opóźniający się ze spłatą zobowiązań. Są to osoby zgłoszone do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor, bądź notowane w BIK – posiadające zaległości wyższe niż 200 zł niespłacane przez więcej niż 60 dni.

Dłużnik

Każda osoba posiadająca zobowiązanie finansowe wobec banku, firmy telekomunikacyjnej lub jakiegokolwiek innego podmiotu gospodarczego lub instytucji – również osoba spłacająca zobowiązania w terminie.

Wierzyciel

Firma, instytucja lub osoba fizyczna, uprawniona z mocy zobowiązania (podatkowego, cywilnoprawnego, kredytowego bądź ubezpieczeniowego) do otrzymania świadczenia pieniężnego od dłużnika.

Zaległe zadłużenie

(ew. zaległe płatności; niespłacane zadłużenie) – łączna kwota zobowiązań zgłoszonych do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor oraz notowanych w BIK – wyższych niż 200 zł niespłacanych przez okres dłuższy niż 60 dni.

Rejestr Dłużników BIG

Baza danych stworzona przez BIG InfoMonitor S.A., w której gromadzone są dane na temat dłużników niespłacających terminowo swoich zobowiązań, które następnie udostępniane są w formie raportów.

Biuro Informacji Gospodarczej (BIG)

Instytucja gromadząca dane o nierzetelnych dłużnikach, np.: InfoMonitor. BIGi działają w oparciu o Ustawę o udostępnianiu informacji gospodarczej i wymianie danych gospodarczych¹ z dnia 9 kwietnia 2010 r. (Dz. U. z dnia 14 maja 2010 r.).

Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

Instytucja utworzona przez banki z inicjatywy Związku Banków Polskich, która gromadzi i integruje dane dotyczące zobowiązań kredytowych klientów banków. Działa zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych i gwarantuje każdemu możliwość sprawdzenia raz na 6 miesięcy swoich danych przekazywanych do BIK przez banki oraz SKOKi.

Związek Banków Polskich

Samorządowa organizacja banków zrzeszająca banki działające na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, utworzone i działające na podstawie prawa polskiego.

Centrum Informacji Gospodarczej (CIG)

Ogólnopolska sieć regionalnych biur, w których Doradcy Klienta pokazują, jak uzyskać dostęp i skutecznie wykorzystywać najważniejsze produkty i usługi liderów polskiego rynku wymiany informacji w celu windykacji należności.

Informacja gospodarcza

Szczegółowe informacje na temat zobowiązania pieniężnego podmiotu gospodarczego bądź osoby fizycznej, stanu postępowań dotyczących jego egzekwowania oraz kwestionowaniu przez dłużnika istnienia zobowiązania.

Obrót informacją gospodarczą

System stworzony, aby zmniejszyć ryzyko niewypłacalności w kontaktach biznesowych. Informacje gospodarcze są przekazywane do BIGów m.in. przez przedsiębiorców, samorządy, instytucje finansowe oraz spółdzielnie mieszkaniowe, a następnie udostępniane uczestnikom obrotu gospodarczego w formie raportów.

Usługi masowe

Usługi dostarczane szerokiej grupie klientów, np. telekomunikacyjne, przewozowe, energia, gaz, itp.

Jesteś zainteresowany współpracą
z BIG InfoMonitor?
Skontaktuj się z naszym
przedstawicielem w Twoim regionie:



Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.cigi.pl

20
LAT



Krajowa
Izba
Rozliczeniowa S.A.

CIG Gdańsk:
tel. (58) 68 21 949
tel.kom. 723 723 754
gdaansk@cigi.pl

CIG Katowice:
tel. (32) 35 97 980/981
tel.kom. 605 255 291
katowice@cigi.pl

CIG Kraków:
tel. (12) 63 32 240
tel.kom. 723 723 752
krakow@cigi.pl

CIG Łódź:
tel. (42) 63 60 365
tel.kom. 723 723 771
lodz@cigi.pl

CIG Poznań:
tel. (61) 82 80 520
tel.kom. 723 723 753
poznan@cigi.pl

CIG Rzeszów:
tel. (17) 85 33 460
tel.kom. 723 723 756
rzyszow@cigi.pl

CIG Warszawa:
tel. (22) 48 68 407
tel.kom. 723 723 760
warszawa@cigi.pl

CIG Wrocław:
tel. (71) 79 89 520
tel.kom. 723 723 755
wroclaw@cigi.pl

KIR Białystok
- przedstawiciel CIG:
tel.kom. 695 193 023
bialystok@cigi.pl

KIR Bydgoszcz
- przedstawiciel CIG:
tel.kom. 695 193 023
bydgoszcz@cigi.pl

KIR Kielce
- przedstawiciel CIG:
tel. (41) 34 48 529
tel.kom. 603 305 629
kielce@cigi.pl

KIR Lublin
- przedstawiciel CIG:
tel. (41) 34 48 529
tel.kom. 603 305 629
lublin@cigi.pl



KIR Olsztyn
- przedstawiciel CIG:
tel. (89) 52 36 764
tel.kom. 695 193 023
olsztyn@cigi.pl

KIR Szczecin
- przedstawiciel CIG:
tel.kom. 603 300 162
szczecin@cigi.pl

KIR Zielona Góra
- przedstawiciel CIG:
tel.kom. 603 305 664
zielonagora@cigi.pl

Centrum Informacji Gospodarczej prowadzi Centrum Prawa Bankowego i Informacji, sp. z o.o. ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, tel.: (22) 48 68 400, fax: (22) 48 68 403
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy, KRS: 0000035860, NIP: 526-021-30-95, kapitał zakładowy: 50.000 zł

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce w rankingu Information Providers, prezentowanym na łamach rocznika Book of Lists 2013 za największą liczbę udostępnionych raportów w 2012 roku.

Przekazaliśmy
13,6 mln
informacji
gospodarczych
w 2013 r.

Rekomendują:



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum Prawa Bankowego i Informacji
www.cpbp.pl

www.BIG.pl

Unikalne ŹRÓDŁO

Informacji

O RZETELNOŚCI
KREDYTOBIORCÓW



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

www.bik.pl

Partnerzy BIK:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.cigi.pl

ODDADZĄ NA WEZWANIE

zaległości alimentacyjne
niewypłacone pensje
nieoddane pożyczki



Dane dłużnika:

Jadewsz Zalega
IMIE I NAZWISKO

WEZWANIE DO ZAPŁATY
z ostrzeżeniem o możliwości wpisania dłużnika do
REJESTRU DŁUŻNIKÓW w BIG InfoMonitor

Odzyskaj Twoje pieniądze skutecznie jak banki

BIG InfoMonitor to skuteczny i prosty sposób odzyskiwania długów. Wyślij darmowe wezwanie do zapłaty dłużnikowi, a po upływie 14 dni wpisz go do Rejestru Dłużników, z którego korzystają banki w Polsce. Wejdź na www.BIG.pl i sprawdź, jak odzyskać swoje pieniądze.

BIG
InfoMonitor